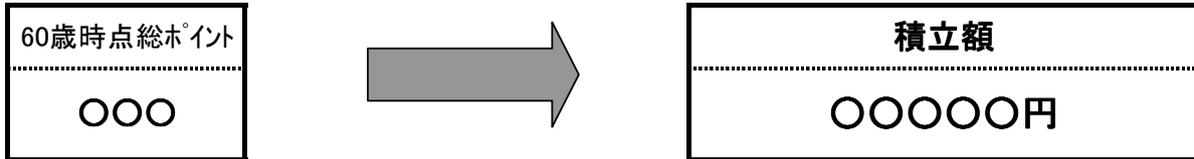


企業年金試算表（概算）

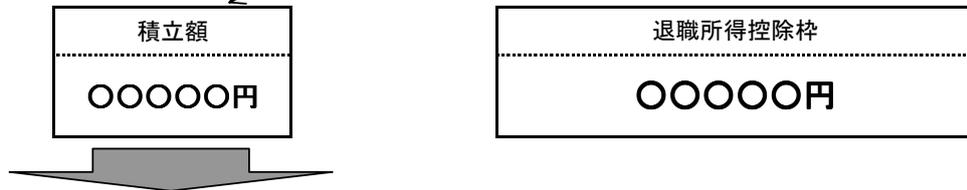
社員番号	氏名	所属名
99999	○△ □○	人事部

①退職時点積立額



※1ポイント=10,000円。積立額は100円未満を切り上げています。
 ※実際の積立額はこの試算表と異なる場合があります。

②一時金の選択率と年金額の変化



↓給付利率2%で試算

企業年金一時金 選択率	企業年金 一時金額	税額 (所得税、住民税)	税引後 企業年金の 一時金受取額合計	企業年金の年金額(月 額)
0%	〇〇〇円	〇〇〇円	〇〇〇円	〇〇〇円
30%	〇〇〇円	〇〇〇円	〇〇〇円	〇〇〇円
60%	〇〇〇円	〇〇〇円	〇〇〇円	〇〇〇円
64%	〇〇〇円	〇〇〇円	〇〇〇円	〇〇〇円
80%	〇〇〇円	〇〇〇円	〇〇〇円	〇〇〇円
100%	〇〇〇円	〇〇〇円	〇〇〇円	〇〇〇円

★公的年金(厚生年金、国民年金)、KOALA積立年金については別途支給です。この算式には反映させておりません。
 ★税金額は概算となります。

【退職所得控除について】

一時金で受給すると、勤続年数により一定額が控除になり、所得税、住民税が一切かかりません。

- ・勤続20年までは、1年につき40万円が非課税額になります。
- ・勤続21年以降は、1年につき70万円が非課税額になります。

大卒22歳入社の場合、勤続年数38年目で定年を向かえるため、退職控除額は、
 $40万円 \times 20年 + 70万円 \times 18年 = 2,060万円$ となります。

税制上の恩典を上手に活用しましょう。